Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

По Международным стандартам финансовой отчетности «Северный Народный Банк» (АО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)

Содержание.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации 3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках 6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе 7
Промежуточный сокращенный отчет об изменении в собственном капитале 8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
1 Введение 11
2 Основные принципы учетной политики. 13
3 Денежные средства и их эквиваленты. 21
4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ. 22
5 Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток. 22
6 Средства в других банках. 23
7 Кредиты и авансы клиентам. 24
8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход. 32
9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи». 35
10 Основные средства и активы в форме права пользования. 36
11 Нематериальные активы. 38
12 Прочие активы. 39
13 Средства клиентов. 40
14 Прочие заемные средства. 40
15 Прочие обязательства. 41
16 Уставный капитал. 41
17 Нераспределенная прибыль (убыток). 41
18 Процентные доходы и расходы. 42
19 Комиссионные доходы и расходы. 42
20 Прочие операционные доходы. 42
21 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток. 42
22 Административные и прочие операционные расходы. 43
23 Управление финансовыми рисками. 43
24 Управление капиталом. 49
25 Условные обязательства. 49
26 Обязательства по операционной аренде. 51
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов. 52
28 Географический анализ активов и обязательств. 53
29 Средние эффективные процентные ставки. 54
30 Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (анализ ликвидности). 55
31 Анализ активов и обязательств в разрезе валют. 57
32 Операции со связанными сторонами. 58
33 События после отчетной даты. 59

АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров "Северный Народный Банк" (акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении "Северный Народный Банк" (акционерное общество) (ОГРН 1021100000074, 167000, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д. 68) по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменении в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации.

Руководство несет ответственность за подготовку и предоставление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок (МСОП) 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной

проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по проведению обзорной проверки,

руководитель Департамента банковского аудита
АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

_____ Сабирьянов Альберт Закирьянович

26 августа 2021 года

Аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006019078 от 28 января 2020 г.

«Северный Народный Банк» (АО)

«Промежуточный сокращенный
Отчет о финансовом положении»
За 30 июня 2021 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	приме-чания	30.06.21 г. тыс. руб.	31.12.20 г. тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	3 380 841	4 308 116
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4	66 069	71 447
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	5	23 046	-
Средства в других банках	6	11 257	11 325
Кредиты и авансы клиентам	7	1 814 779	2 109 415
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	8	1 316 150	1 253 136
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	31 526	31 806
Основные средства и активы в форме права пользования	10	222 919	234 727
Нематериальные активы	11	32 230	29 848
Текущие требования по налогу на прибыль		63	63
Отложенный налоговый актив		37 770	13 269
Прочие активы	12	16 816	15 006
Итого активов		**6 953 466**	**8 078 158**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	5 336 520	6 481 399
Прочие заемные средства	14	170 000	170 000
Прочие обязательства	15	98 566	101 746
Резервы по обязательствам кредитного характера	25	11 501	18 508
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	403
Отложенное налоговое обязательство		60 639	62 613
Итого обязательств		**5 677 226**	**6 834 669**
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	191 137	171 137
Эмиссионный доход		-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	8	125 129	87 197
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход		95	62
Фонд переоценки основных средств	10	129 585	129 585
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	17	830 294	855 508
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		**1 276 240**	**1 243 489**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**6 953 466**	**8 078 158**

Данная промежуточная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана от его имени 20.08.2021 г.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

Примечания на страницах с 10 по 59 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (АО)

«Промежуточный сокращенный
Отчет о прибылях и убытках»
За период, закончившийся 30 июня 2021 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Приме-чания	**Шесть месяцев, закончившихся 30.06.21 г. тыс. руб.**	**Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.**
Процентные доходы	18	192 176	231 704
Процентные расходы	18	(72 369)	(122 830)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		**119 807**	**108 874**
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7,12	(83 829)	28 091
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		**35 978**	**136 965**
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	21	2 905	(225)
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 102	12 469
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 353)	(2 254)
Комиссионные доходы	19	57 540	61 529
Комиссионные расходы	19	(17 141)	(14 079)
Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		(33)	(14)
Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
Изменение резервов по обязательствам кредитного характера	25	4 835	16
Изменение резерва по оценочным обязательствам		-	-
Прочие операционные доходы	20	32 223	1 724
Чистые доходы (расходы)		**118 056**	**196 131**
Административные и прочие операционные расходы	22	(177 274)	(182 734)
Операционные доходы (расходы)		**(59 218)**	**13 397**
Доля прибыли (убытках) ассоциированных компаний после налогообложения			
Прибыль (убыток) до налогообложения		**(59 218)**	**13 397**
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		34 004	(2 679)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
Прибыль (убыток) за период		**(25 214)**	**10 718**

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

20.08.2021 г.

Примечания на страницах с 10 по 59 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (АО)

«Промежуточный сокращенный Отчет о совокупном доходе» За период, закончившийся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.21 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	**(25 214)**	**10 718**
Прочий совокупный доход:		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	91 621	(78 849)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыли или убыток	(18 324)	15 770
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**73 297**	**(63 079)**
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(44 165)	29 227
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	8 833	(5 452)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	**(35 332)**	**23 775**
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	**37 965**	**(39 304)**
Совокупный доход (убыток) за период	**12 751**	**(28 586)**

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

20.08.2021 г.

Примечания на страницах с 10 по 59 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (АО)

«Промежуточный сокращенный
Отчет об изменении в собственном капитале»
За период, закончившийся 30 июня 2021 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Резерв под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде-ленная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	**171 137**	**115 653**	**129**	**122 983**	**852 479**	**1 262 381**
Совокупный доход						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	10 718	**10 718**
прочие компоненты совокупного дохода	-	(39 318)	14	-	(1)	**(39 305)**
Остаток за 30 июня 2020 года	**171 137**	**76 335**	**143**	**122 983**	**863 196**	**1 233 794**
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	**171 137**	**87 197**	**62**	**129 585**	**855 508**	**1 243 489**
Совокупный доход						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	(25 214)	**(25 214)**
прочие компоненты совокупного дохода	-	37 932	33	-	-	**37 965**
Эмиссия акций	20 000	-	-	-	-	**20 000**
Остаток за 30 июня 2021 года	**191 137**	**125 129**	**95**	**129 585**	**830 294**	**1 276 240**

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

20.08.2021 г.

Примечания на страницах с 10 по 59 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (АО)

«Промежуточный сокращенный
Отчет о движении денежных средств»
За период, закончившийся 30 июня 2021 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.21 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	190 006	233 516
Проценты уплаченные	(79 225)	(121 585)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	1 189	207
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	4 102	12 469
Комиссии полученные	57 530	61 657
Комиссии уплаченные	(17 152)	(14 074)
Прочие операционные доходы	959	(783)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(166 651)	(166 894)
Уплаченный налог на прибыль	33 601	(3 121)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**24 359**	**1 392**
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	5 378	(210)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21 330)	(18 457)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(39 365)	938
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	282 162	595 878
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(27 527)	862
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 123 051)	(493 500)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 202	(14 739)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	**(897 172)**	**72 164**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(28 929)	(86 289)
Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(10 209)	92 287
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	25 934 964	(9 469 820)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(25 934 964)	9 471 896
Приобретение основных средств	(1 904)	(21 314)
Поступления от реализации основных средств	2 625	16 357
Дивиденды, полученные	894	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	**(37 523)**	**3 117**
Денежные средства от финансовой деятельности		

Эмиссия обыкновенных акций	20 000	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Погашение обязательств по аренде	(9 546)	(15 969)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	**10 454**	**(15 969)**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(3 034)	3 665
Влияние изменения фонда переоценки	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**(927 275)**	**62 977**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**4 308 116**	**4 090 667**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**3 380 841**	**4 153 644**

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

20.08.2021 г.

Примечания на страницах с 10 по 59 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность «Северный Народный Банк» (АО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Полный состав финансовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.sevnb.ru).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме Акционерного Общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Прямыми акционерами Банка являются г-н Сердитов С.В г-н Москотельников А.В., г-н Шумилов С.Н., г-н Сердитов А.В. Группа лиц в составе г-на Сердитова С.В. и г-на Сердитова А.В. является группой, под контролем и значительным влиянием (в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28) находится Банк - 74,8% от уставного капитала (31 декабря 2020 г. - 74,8% от уставного капитала)).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2721, выданной Банком России, с 25 февраля 1994 года. Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс.руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала, находящихся в городах: Москва, Ухта и Усинск. Кроме того, у Банка имеется 7 дополнительных офисов: четыре в г. Сыктывкаре, по одному в г. Ухте, г. Сосногорске и г. Усинске.

Головной офис Банка зарегистрирован в г. Сыктывкар Республика Коми Российской Федерации, по адресу ул. Первомайская, 68.

Списочная численность сотрудников Банка на 30 июня 2021 года составила 260 человека.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований, создавая дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию вируса COVID-19. Большинством стран были установлены значительные ограничения на поездки и деятельность бизнесов. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве стран, в том числе экономически развитых. В России также наблюдались негативные экономические явления, возникшие в результате борьбы с распространением данного вируса, а также в следствии роста геополитических рисков, что привело к росту курса рубля к доллару и евро, снижению биржевых индексов, сокращению инвестиций в экономику.

В 2020 году Правительство Российской Федерации приняло различные меры поддержки для физических и юридических лиц, пострадавших от влияния пандемии COVID-19, включая предоставление права в определенных обстоятельствах на получение «кредитных каникул» по своим кредитам на срок до 6 месяцев и снижение процентных ставок в течение этого периода.

Для оказания поддержки клиентам в текущих экономических условиях Банк предложил реструктурировать имеющиеся кредиты и выдавал новые по государственным программам поддержки, расширил перечень продуктов и услуг, предоставляемых посредством цифровых каналов обслуживания. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения

устойчивости деятельности Банка, осуществления поддержки клиентов и сотрудников, но будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

На отчетную дату и в дальнейшем восстановление экономической активности становится более устойчивым. По итогам первого полугодия 2021 года оборот розничной торговли в России приблизился к уровню до пандемии. Этому способствует постепенная отмена ограничительных мер и массовая вакцинация. Однако, уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейших негативных событий вокруг пандемии COVID-19 и возможного воздействия на Банк остается высоким.

Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках одним из основных угроз, что негативно отразится на российской экономике, а конечное влияние будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире.

Ввиду неопределенности продолжительности событий, вызванных пандемией COVID-19, Банк не может точно и надежно определить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями, за реализацией мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID -19 Правительством и Центральным банком Российской Федерации. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия текущей экономической ситуации трудно прогнозировать, таким образом, существующие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Банк использует приемлемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Как и в случае любого экономического прогноза, однако, прогнозы и вероятность их реализации характеризуются присущей им значительной неопределенностью, и вследствие этого фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых.

В течение первого полугодия 2021 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 73.8757 рублей за доллар США до 72.3723 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России менялась в течение полугодия и составила на 30 июня 2021 года 5.5% годовых (31 декабря 2020 года: 4.25%);
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1 387,5 пунктов до 1 653.8 пунктов.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

Руководством Банка определен уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применена модель «ожидаемого убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, в зависимости от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Применяемые стандарты

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2020 год.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других фактах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая применяется к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Принцип непрерывности деятельности.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

2 Основные принципы учетной политики.

Основы представления отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в

отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Изменения в учетной политике приведены ниже.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям МСФО, действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2021 г.	**31 декабря 2020 г.**
1 доллар США	72,3723	73,8757
1 ЕВРО	86,2026	90,6824

Все данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательской способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках, за исключением размещения «овернайт» и краткосрочных размещений в Банке России. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизируемой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии, (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации, (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости, (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

Основные средства и активы в форме права пользования. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года договоры аренды, в отношение которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по

оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. См. Примечание 10.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. *Определение срока аренды.* Банк арендует часть офисных помещений у третьих лиц. Договоры являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам 5 лет.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие обязательства в отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью. Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде, которые считаются активами с низкой стоимостью. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Оценки зданий. Здания Банка оцениваются по справедливой стоимости. Оценка была основана на отчетах независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж и методом капитализации дохода.

Переоценка. Операционная недвижимость подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	50 лет либо 1,2%
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Компьютерная техника	от 2 до 5 лет
Прочее оборудование	от 1 до 22 лет
Программное обеспечение и прочие НМА	от 1 до 25 лет
Активы в форме права пользования	до 5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок его полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования с применением годовой нормой амортизации, равной 10%.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, то они на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не

денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Банк использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на регулярной основе. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят тестирование, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 30.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый

актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк, если не указано иное:

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущены 28 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять указанную поправку.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению 2 о практике МСФО: «Раскрытие учетной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (выпущены 6 мая 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Доходы до предполагаемого использования, Контракты с обременением - стоимость выполнения контракта, Ссылки на Концептуальные основы - подробные поправки скоупа к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2018-2020 гг. - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных, отсрочка даты вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

3 Денежные средства и их эквиваленты.

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Наличные средства	234 532	289 381
Корсчет в Центральном банке (кроме обязательных резервов)	2 980 512	3 739 235
в том числе краткосрочные депозиты	2 800 000	3 600 280
Корреспондентские счета в банках:	166 113	279 968
Российской Федерации	166 113	279 968
Других стран	-	-
Резерв под возможное обесценение	(316)	(468)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**3 380 841**	**4 308 116**

Денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 31 декабря 2020 г.	**148**	-	-	**148**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	4 883	-	-	**4 883**
Прекращение признания в течение периода	(5 035)	-	-	**(5 035)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по денежным средствам за 30 июня 2021 года	**316**	-	-	**316**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	459	-	-	**459**
Прекращение признания в течение периода	(311)	-	-	**(311)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по денежным средствам за 30 июня 2020 года	**148**	-	-	**148**

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию за 30 июня 2021 года Банк разместил краткосрочных депозитов в Банке России на сумму – 2 800 000 тыс. руб., в том числе «овернайт» - 500 000 тыс.руб. и процентной ставкой 4,5% и сроком на 7 дней – 2 300 000 тыс.руб., и процентной ставкой 5,4% (31 декабря 2020 г. – сроком до 20 дней на сумму 3 600 000 тыс.руб. и средней процентной ставкой 3,8%). Начисленных процентов по указанным депозитам по состоянию за 30 июня 2020 года нет (31 декабря 2020 г. – 280 тыс.руб.).

По состоянию за 30 июня 2021 года общая задолженность одного банка на корреспондентских счетах и краткосрочных депозитах в других банках составила 3 794 208 тыс.руб., или 91,3% (31 декабря 2020 г.: 3 739 235 тыс.руб. или 87%) от суммы денежных средств.

По состоянию за 30 июня 2021 года, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 4 153 644 тыс. руб. (31 декабря 2020 г: 4 308 116 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Обязательные резервы	66 069	71 447

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Географический анализ, анализ обязательных резервов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

5 Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Долевые финансовые инструменты		
Акции ПАО «Ростелеком»	4 866	-
Акции АК «Алроса» (ПАО)	6 712	-
Акции ПАО «Сбербанк»	11 468	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	**23 046**	**0**

В отчетном периоде проводились сделки с акциями трех эмитентов: ПАО «Ростелеком», АК «Алроса» (ПАО), ПАО «Сбербанк». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Акции ПАО «Ростелеком» занимают 21% в портфеле ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, (2020 год – 0%). Компания имеет кредитные рейтинги агентства FitchRatings на уровне BBB-, а также агентства Standard&Poor’sна уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС.

Акции АК «Алроса» (ПАО занимают 29% в портфеле ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, (2020 год – 0%). Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB-, агентства Standard & Poor s на уровне BBB-, а также Moody'S на уровне Baa2.

Акции ПАО «Сбербанк» занимают 50% в портфеле ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, (2019 год – 0%). Сбербанк имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB, Moody'S на уровне Baa3, а также АКРА на уровне AAA(RU).

Ценные бумаги классифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что так же отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как такие ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Все ценные бумаги, включенные в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's.

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

За отчетную дату 30 июня 2021 года справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли составила 23 046 тыс.руб. (31 декабря 2020 год – 0 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

6 Средства в других банках.

	30 июня 2021 г. тыс. рублей	**31 декабря 2020 г. тыс. рублей**
Текущие кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	11 257	50 630
Оценочные резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	0	(39 305)
Итого средств в других банках	**11 257**	**11 325**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
I Стадия (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)		
- с рейтингом от А- до А+	4 757	4 825
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	6 500	6 500
Итого по Стадии I	11 257	*11 325*
III Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-
С задержкой платежа свыше 1 года	-	39 305
Итого по Стадии III	-	*39 305*
Средства в других банках до вычета резервов	**11 257**	**50 630**
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(39 305)
Итого средств в других банках	**11 257**	**11 325**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочные резервы под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря 2020 г.	-	-	**39 305**	**39 305**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	(39 305)	**(39 305)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 30 июня 2021 года	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочные резервы под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря 2019 г.	**-**	**-**	**40 774**	**40 774**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	(1 469)	**(1 469)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 30 июня 2020 года	**-**	**-**	**39 305**	**39 305**

Крупные кредиты.

По состоянию за 30 июня 2021 г. у Банка размещен обеспечительный депозит в Банке VTB BANK (EUROPE) SE на сумму 6 500 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 6 500 тыс. руб.). Депозит является беспроцентным и служит для обеспечения платежей по банковским картам международных платежных систем VISAи MasterCard.

Банк не имеет существенную концентрацию кредитного риска, превышающих 10% от капитала, по межбанковским кредитам (за 31 декабря 2020 г. не было).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается по состоянию за 30 июня 2021 года в сумме 11 257 тыс.руб. (за 31 декабря 2020 года – 11 325 тыс.руб.), куда входят кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

7 Кредиты и авансы клиентам.

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Корпоративные кредиты	1 032 812	901 096
Кредиты малому бизнесу	487 026	406 934
Ипотечные кредиты	151 948	138 256
Прочие кредиты физическим лицам	94 122	98 074
Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	275 246	710 670
Резерв под возможное обесценение	(226 375)	(145 615)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, (за вычетом резерва под ОКУ)	**1 814 779**	**2 109 415**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение первого полугодия 2021 года по следующим группам:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 31 декабря 2020 г.	**18 497**	**16 515**	**97 392**	**132 404**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(87)	786	-	**699**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	(3 993)	81 166	**77 173**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	**-**
Вновь созданные или приобретенные	16 150	-	9 092	**25 242**
Прекращение признания в течение периода	(3 885)	(878)	(6 337)	**(11 100)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(3 966)	(4 282)	-	**(8 248)**
Изменения в начисленных процентах	3	(125)	2 400	**2 278**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 30 июня 2021 года	**26 712**	**8 023**	**183 713**	**218 448**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам малому бизнесу за 31 декабря 2020 г.	**4 087**	**799**	**590**	**5 476**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	**-**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	298	(540)	-	**(242)**
Вновь созданные или приобретенные	1 086	-	-	**1 086**
Прекращение признания в течение периода	(1 141)	(78)	-	**(1 219)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 313)	(181)	-	**(1 494)**
Изменения в начисленных процентах	(4)	-	-	**(4)**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу за 30 июня 2021 года	**3 013**	**0**	**590**	**3 603**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам муниципальным и государственным организациям за 31 декабря 2020 г.	**1 531**	**-**	**-**	**1 531**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	**-**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	**-**
Вновь созданные или приобретенные	513	-	-	**513**
Прекращение признания в течение периода	(791)	-	-	**(791)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(690)	-	-	**(690)**
Изменения в начисленных процентах	(1)	-	-	**(1)**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам муниципальных и государственных организаций за 30 июня 2021 года	**562**	**-**	**-**	**562**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по потребительским кредитам физическим лицам за 31 декабря 2020 г.	**1 809**	**2 446**	**51**	**4 306**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(4)	1 002	-	**998**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	426	(980)	-	**(554)**
Вновь созданные или приобретенные	311	-	-	**311**
Прекращение признания в течение периода	(1 694)	(262)	-	**(1 956)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	107	(440)	-	**(333)**
Изменения в начисленных процентах	(14)	7	-	**(7)**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам физических лиц за 30 июня 2021 года	**941**	**1 773**	**51**	**2 765**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по ипотечным кредитам физическим лицам за 31 декабря 2020 г.	**1 313**	**356**	**229**	**1 898**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	**-**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	(61)	-	**(61)**
Вновь созданные или приобретенные	487	-	-	**487**
Прекращение признания в течение периода	(841)	(346)	(17)	**(1 204)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(308)	194	-	**(114)**
Изменения в начисленных процентах	(6)	(3)	-	**(9)**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам физических лиц за 30 июня 2021 года	**645**	**140**	**212**	**997**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение первого полугодия 2020 года по следующим группам:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 31 декабря 2019 г.	**32 110**	**24 319**	**208 909**	**265 338**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(4 261)	4 220	-	**(41)**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	477	(1 545)	-	**(1 068)**
Вновь созданные или приобретенные	90 582	15 526	72	**106 180**
Прекращение признания в течение периода	(92 485)	(23 378)	(15 486)	**(131 349)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(2 143)	(3 191)	-	**(5 334)**
Изменения в начисленных процентах	(43)	19	(4 856)	**(4 880)**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 30 июня 2020 года	**24 237**	**15 970**	**188 639**	**228 846**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам малому бизнесу за 31 декабря 2019 г.	**2 368**	**633**	**662**	**3 663**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(123)	414	-	**291**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	132	(414)	-	**(282)**
Вновь созданные или приобретенные	2 496	34	-	**2 530**
Прекращение признания в течение периода	(1 794)	(107)	(72)	**(1 973)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	435	(552)	-	**(117)**
Изменения в начисленных процентах	9	(8)	-	**1**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу за 30 июня 2020 года	**3 523**	**-**	**590**	**4 113**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам муниципальным и государственным организациям за 31 декабря 2019 г.	**1 303**	**-**	**-**	**1 303**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	**-**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	**-**
Вновь созданные или приобретенные	1 268	-	-	**1 268**
Прекращение признания в течение периода	(2 387)	-	-	**(2 387)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	**-**
Изменения в начисленных процентах	1	-	-	**1**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам муниципальных и государственных организаций за 30 июня 2020 года	**185**	**-**	**-**	**185**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под ОКУ по потребительским кредитам физическим лицам за 31 декабря 2019 г.	**2 331**	**372**	**886**	**3 589**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	**-**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(9)	20	-	**11**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	49	(46)	-	**3**
Вновь созданные или приобретенные	157	-	-	**157**
Прекращение признания в течение периода	(382)	(100)	(52)	**(534)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	38	10	-	**48**
Изменения в начисленных процентах	(4)	1	4	**1**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам физических лиц за 30 июня 2020 года	**2 180**	**257**	**838**	**3 275**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по ипотечным кредитам физическим лицам за 31 декабря 2019 г.	**593**	**870**	**2 893**	**4 356**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	70	0	0	**70**
Прекращение признания в течение периода	(44)	(237)	(1 663)	**(1 944)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	703	-	-	**703**
Изменения в начисленных процентах	11	(3)	(818)	**(810)**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам физических лиц за 30 июня 2020 года	**1 333**	**630**	**412**	**2 375**

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Физические лица	246 070	236 330
Юридические лица		
Промышленность	47 058	12 520
Строительство	481 638	452 246
Торговля и общественное питание	284 671	263 891
Транспорт и связь	52 898	45 516
Сельское хозяйство	-	-
Прочие	928 819	1 244 527
Резерв под возможное обесценение	(226 375)	(145 615)
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва)	**1 814 779**	**2 109 415**

За отчетную дату 30 июня 2021 года у Банка был 54 заемщика с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 611 336 тыс. руб. или 85,6% кредитного портфеля.

За отчетную дату 31 декабря 2020 года у Банка было 50 заемщиков с суммой кредитов каждому заемщику свыше 5 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 899 133 тыс. руб. или 90% кредитного портфеля.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде “овердрафт” без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость,
- Оборудование,
- Автотранспорт,
- Гарантийный депозит,
- Банковская гарантия,
- Собственные векселя банка,
- Высоколиквидные ценные бумаги

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты необеспеченные:	**-**	**-**	**-**	**-**	**275 246**	**275 246**
Кредиты обеспеченные:	**1 032 812**	**487 026**	**94 122**	**151 948**	**-**	**1 765 908**
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- объектами недвижимости	583 096	314 140	44 525	151 948	-	1 093 709
-оборудованием и транспортными средствами	84 176	23 785	19 141	-	-	127 102
-прочими активами	29 285	9	-	-	-	29 294
- поручительство и гарантии	336 255	149 092	30 456	-	-	515 803
Всего кредитов:	**1 032 812**	**487 026**	**94 122**	**151 948**	**275 246**	**2 041 154**

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты необеспеченные:	**-**	**-**	**-**	**-**	**710 670**	**710 670**
Кредиты обеспеченные:	**901 095**	**406 933**	**98 076**	**138 256**	**0**	**1 544 360**
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- объектами недвижимости	427 289	275 553	28 649	138 256	-	869 747
-оборудованием и транспортными средствами	58 214	16 203	22 381	-	-	96 798
-прочими активами	32 078	-	-	-	-	32 078
- поручительство и гарантии	383 514	115 177	47 046	-	-	545 737
Всего кредитов:	**901 095**	**406 933**	**98 076**	**138 256**	**710 670**	**2 255 030**

Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества с применением коэффициента дисконтирования. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы клиентам						
I этап	785 335	486 436	91 331	151 374	275 246	**1 789 722**
II этап	63 764	0	2 740	362	-	**66 866**
III этап	183 713	590	51	212	-	**184 566**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	**1 032 812**	**487 026**	**94 122**	**151 948**	**275 246**	**2 041 154**
Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам						
I этап	(26 712)	(3 013)	(941)	(645)	(562)	**(31 873)**
II этап	(8 023)	0	(1 773)	(140)	-	**(9 936)**
III этап	(183 713)	(590)	(51)	(212)	-	**(184 566)**
Итого оценочного резерва	**(218 448)**	**(3 603)**	**(2 765)**	**(997)**	**(562)**	**(226 375)**
Итого кредитов и авансов клиентам	**814 364**	**483 423**	**91 357**	**150 951**	**274 684**	**1 814 779**

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы клиентам						
I этап	653 093	404 818	94 368	136 920	710 670	**1 999 869**
II этап	150 611	1 526	3 655	1 107	-	**156 899**
III этап	97 392	590	51	229	-	**98 262**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	**901 096**	**406 934**	**98 074**	**138 256**	**710 670**	**2 255 030**
Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам						
I этап	(18 497)	(4 087)	(1 809)	(1 313)	(1 531)	**(27 237)**
II этап	(16 515)	(799)	(2 446)	(356)	-	**(20 116)**
III этап	(97 392)	(590)	(51)	(229)	-	**(98 262)**
Итого оценочного резерва	**(132 404)**	**(5 476)**	**(4 306)**	**(1 898)**	**(1 531)**	**(145 615)**
Итого кредитов и авансов клиентам	**768 692**	**401 458**	**93 768**	**136 358**	**709 139**	**2 109 415**

Ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	30 июня 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам (Стандартное кредитование)						
Кредиты корпоративным клиентам	1 032 812	(218 448)	**814 364**	901 096	(132 404)	**768 692**
Кредиты МСБ	487 026	(3 603)	**483 423**	406 934	(5 476)	**401 458**
Кредиты муниципальным организациям	275 246	(562)	**274 684**	710 670	(1 531)	**709 139**
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	151 948	(997)	**150 951**	138 256	(1 898)	**136 358**
Потребительские кредиты	93 665	(2 764)	**90 901**	97 692	(4 305)	**93 387**
Кредитные карты	457	(1)	**456**	382	(1)	**381**
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**2 041 154**	**(226 375)**	**1 814 779**	**2 255 030**	**(145 615)**	**2 109 415**

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Стандартное кредитование								
За 31 декабря 2020 г.	**27 237**	**20 116**	**98 262**	**145 615**	**1 999 869**	**156 899**	**98 262**	**2 255 030**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(91)	1 788	-	**1 697**	(3 025)	3 025	0	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(3 993)	81 166	**77 173**	-	(81 166)	81 166	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	724	(1 581)	-	**(857)**	3 405	(3 405)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	18 547	-	9 092	**27 639**	1 586 778	-	9 092	**1 595 870**

Прекращение признания в течение периода	(8 352)	(1 564)	(6 354)	**(16 270)**	(1 796 702)	(5 964)	(6 354)	**(1 809 020)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(6 170)	(4 709)	-	**(10 879)**	-	-	-	**-**
Изменения в начисленных процентах	(22)	(121)	2 400	**2 257**	(603)	(2 523)	2 400	**(726)**
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**4 636**	**(10 180)**	**86 304**	**80 760**	**(210 147)**	**(90 033)**	**86 304**	**(213 876)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(3 209)	**(3 209)**	-	-	(3 209)	**(3 209)**
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	92	2 360	-	**2 452**	16 900	19 950	-	**36 850**
На 30 июня 2020 г.	**31 873**	**9 936**	**184 566**	**226 375**	**1 789 722**	**66 866**	**184 566**	**2 041 154**

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				**Валовая балансовая стоимость**			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Стандартное кредитование								
За 31 декабря 2019 г.	**38 705**	**26 194**	**214 743**	**304 883**	**1 699 555**	**386 174**	**214 743**	**2 300 472**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 384)	4 634	-	**3 218**	(19 015)	19 015	-	**-**
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(9)	20	-	**-**	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	658	(2 005)	-	**(544)**	2 431	(2 431)	-	**-**
Вновь созданные или приобретенные	94 573	15 560	-	**13 415**	346 095	85 000	-	**431 095**
Прекращение признания в течение периода	(97 092)	(23 822)	(16 970)	**(33 021)**	(672 936)	(59 732)	(16 970)	**(749 638)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(967)	(3 733)	-	**(2 331)**	-	-	-	**0**
Изменения в начисленных процентах	(26)	9	27 669	**27 940**	5 885	838	27 669	**34 392**
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**(7 247)**	**(9 337)**	**10 699**	**8 677**	**(337 540)**	**42 690**	**10 699**	**(284 151)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(2 868)	**(2 868)**	-	-	(2 868)	**(2 868)**
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	**(2)**	(168)	-	-	**(168)**
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	2 647	5 838	-	**3 821**	39 635	67 526	-	**107 161**
На 30 июня 2020 г.	**31 458**	**16 857**	**225 442**	**313 560**	**1 362 015**	**428 864**	**225 442**	**2 016 321**

Крупные кредиты.

По состоянию за 30 июня 2021 года Банк имел по 2 заемщикам концентрацию кредитного риска, превышающим 10% от капитала (за 31 декабря 2020 года – по 3 заемщикам).

За отчетную дату 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 814 779 тыс.руб. (31 декабря 2020 года – 2 109 415 тыс.руб.).

В течение первого полугодия 2021 года и в 2020 году Банк не выдавал кредитов по ставке ниже рыночной.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	**1 012 691**	**1 022 974**
Российские государственные облигации	515 214	523 370
Еврооблигации Российской Федерации	418 072	447 114
Корпоративные еврооблигации	79 405	52 490
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	**303 459**	**230 162**
Корпоративные акции:		
ПАО “Газпром”	303 459	230 162
Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	**1 316 150**	**1 253 136**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Облигации РФ	**Евро-облигации РФ**	**Корпора-тивные евро-облигации**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
С рейтингом от BBB- до BBB+	515 214	418 072	79 405	1 012 691
Не имеющие рейтинга				-
Итого непросроченных и необесцененных	515 214	418 072	79 405	1 012 691
Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	**515 214**	**418 072**	**79 405**	**1 012 691**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Облигации РФ	**Евро-облигации РФ**	**Корпора-тивные евро-облигации**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
С рейтингом от BBB- до BBB+	523 370	447 114	52 490	1 022 974
Не имеющие рейтинга				0
Итого непросроченных и необесцененных	523 370	447 114	52 490	1 022 974
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**523 370**	**447 114**	**52 490**	**1 022 974**

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor’s (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch и Moody’s.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 30 июня 2021 года государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, занимают 39,1% в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Срок погашения данных бумаг ноябрь 2021 года - май 2034 года, имеют доходность к погашению 7,58%. По состоянию за 31 декабря 2020 года в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, указанные бумаги занимали 41,8%.

Облигации внешнего облигационного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и ЕВРО, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВОЗ приобретены с дисконтом к номиналу. Облигации РФ в долларах США с ISIN кодом XS0114288789 были приобретены на внебиржевом рынке и имеют купонный доход 7,5% годовых (2019 г. - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения - март 2030 года (2019 г. – март 2030 г.) и доходность к погашению 4,61% годовых (2019 г. - 4,61% годовых). Еврооблигации Минфина РФ с ISIN кодом RU000A0ZZVE6 и ISIN кодом RU000A102CL3 в ЕВРО сроком погашения 04.12.2025 г. и 20.11.2032 г., ставками купона 2,875% и 1,85%, имеют доходность к погашению 2,93% и 1,76% соответственно. Еврооблигации Минфина РФ в долларах США с ISIN кодом RU000A0JXTS9, ISIN кодом RU000A0ZVVN4 и ISIN кодом RUXS0767472458 сроком погашения соответственно 23.06.2027 г., 21.03.2029 г. и 04.04.2022 г., ставками купона 4,25%, 4,375% и 4,5%, с доходностью к погашению 4,45%, 4,63% и 1,05% соответственно.

Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку, и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля в портфеле составляет 31,8% (2020 г. – 35,7%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые обязательства нерезидентов: еврооблигации Rosneft International Finance LTD (XS0861981180) - сертификаты участия в кредите (LPN-loanparticipationnotes) с погашением 6 марта 2022 года на сумму 680 тыс. долларов США, страна выпуска - Ирландия. Ставка купонного дохода составляет 4,199% и доходность к погашению 2,32%. Компания Rosneft International Finance LTD зарегистрирована в Ирландии и действует в интересах «Нефтяной компании» Роснефть (ПАО). Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют международные рейтинги: Moody,s на уровне Baa3 , и Standart&Poor’s на уровне BBB-.

В апреле 2021 года Банком были приобретены еврооблигации Gaz Finance Plc. (регистрационный номер XS2196334671) на сумму 385 тыс. долларов США, страна выпуска - Великобритания. Ставка купонного дохода составляет 3,0%, доходность к погашению 3,25%. Компания Gaz Finance Plc зарегистрирована в Великобритании и действует в интересах ПАО «Газпром». Средства от размещения планируется направить на общие корпоративные цели. Облигации включены в ломбардный список Банка России, имеют рейтинги международных агентств Moodys Baa2, Standard & Poor's BBB-.

Доля корпоративных еврооблигаций в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2021 года составила 6% (2020 год- 4,2%).

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ПАО «Газпром». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Исходя из того, что вложения в акции ПАО «Газпром» используются Банком для получения дивидендов от инвестиций, Банк безоговорочно выбрал отнесение данных долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения справедливой стоимости акций признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей. Случаев возмещения инвестиций за отчетный период не было.

Акции ПАО «Газпром» обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Справедливая стоимость соответствует их балансовой стоимости и на отчетную дату составляет 303 459 тыс.руб. (2020 год – 230 162 тыс.руб.) Данные вложения занимают 23,1% (2020 год- 18,4%) в финансовых активах, оцениваемых через прочий совокупный доход.

По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки. По долевым ценным бумагам резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход за первое полугодие 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2019 г.	**62**	**-**	**-**	**62**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	41	-	-	**41**
Прекращение признания в течение периода	(8)	-	-	**(8)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 30 июня 2021 года	**95**	**-**	**-**	**95**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход за первое полугодие 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2019 г.	**129**	**-**	**-**	**129**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	14	-	-	**14**
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 30 июня 2020 года	**143**	**-**	**-**	**143**

Ниже приведена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход:

	30 июня 2021 г., тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года	**1 253 136**
Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	39 108
Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей	0
Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(10 209)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	37 965
Влияние изменения курсов иностранных валют	(2 242)
Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(1 608)
Балансовая стоимость за 30 июня 2021 года	**1 316 150**

	31 декабря 2020 г. тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	**1 218 441**
Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	223 182
Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей	0
Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(237 670)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(28 523)
Влияние изменения курсов иностранных валют	70 242
Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	7 464
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года	**1 253 136**

За отчетную дату 30 июня 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход составила 1 316 150 тыс.руб. (31 декабря 2020 года – 1 253 136 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Остаток на начало отчетного периода	**31 806**	**26 544**
Приобретение /(выбытие)	0	8 762
Переоценка/(резервы)	(280)	(3 500)
Остаток на конец отчетного периода	**31 526**	**31 806**

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», образовались в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам, не погашенным в срок.

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:		
Жилая недвижимость	23 042	23 322
Нежилая недвижимость	8 484	8 484
Итого долгосрочные активы для продажи	**31 526**	**31 806**

Данные активы отвечают следующим условиям:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председатель Правления Банка утвердил программу по поиску покупателя и кредитное управление Банка приступило к ее реализации;
- Банк намерен вести поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. Изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются;
- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

По состоянию на 31 декабря 2020 года произведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости. Информация о независимом оценщике и примененных методах оценки приведена ниже, в Примечании 10. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Ответственным за формирование профессионального суждения о классификации объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а также принятием мер по исполнению плана является кредитное управление Банка. Последующее понижение/повышение стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи в зависимости от тенденций рынка, утверждается при отклонениях более 20% в ту или другую сторону- кредитным комитетом Банка, до 20% - Председателем Правления Банка.

Расход от выбытия долгосрочных активов в 2020 году составил 369 тыс. руб. За первое полугодие 2021 года расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 280 тыс. руб. (2020 г. - 3 653 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2021 года, на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, имеются ограничения прав собственности на сумму 2 796 тыс. руб.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации портфеля долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и планирует завершить продажи в течение года после отражения их в данной категории.

10 Основные средства и активы в форме права пользования.

В тысячах рублей	Объекты недвижимого имущества и земля	Транспорт-ные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Незавершенное строительство	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 года	**159 376**	**1 369**	**1 894**	**5 372**	**1 017**	**169 028**
Поступления	-	-	-	2 641	1 624	**4 265**
Выбытие	-	-	467	109	2 641	**3 217**
Переоценка	-	-	-	-	-	**-**
Остаток по состоянию за 30 июня 2021 года	159 376	1 369	1 427	7 904	-	**170 076**
Амортизация						
Амортизационные отчисления за период	1 344	501	472	895	-	**3 212**
Выбытие	-	-	467	109	-	**576**
Переоценка	-	-	-	-	-	**-**
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2021 года	**158 032**	**868**	**1 422**	**7 118**	**-**	**167 440**

В тысячах рублей	Объекты недвижимого имущества и земля	Транспорт-ные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Незавершенное строительство	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	**154 095**	**2 789**	**624**	**7 790**	**10 333**	**175 631**
Поступления	-	-	-	-	-	**-**
Выбытие	-	-	252	51	10 333	**10 636**
Переоценка	-	-	-	-	-	**-**
Остаток по состоянию за 30 июня 2020 года	154 095	2 789	372	7 739	-	**164 995**
Амортизация						
Амортизационные отчисления за период	1 272	809	283	1 326	-	**3 690**
Выбытие	-	-	252	51	-	**303**
Переоценка	-	-	-	-	-	**-**
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2020 года	**152 823**	**1 980**	**341**	**6 464**	**-**	**161 608**

С 1 января 2019 года договоры аренды, в отношение которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и

оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В тысячах рублей	**Активы в форме права пользования**
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 года	**65 699**
Поступления	-
Выбытие	-
Переоценка	26
Остаток по состоянию за 30 июня 2021 года	65 725
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	10 236
Выбытие	-
Переоценка	10
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2021 года	**55 479**

В тысячах рублей	**Активы в форме права пользования**
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	**90 440**
Поступления	-
Выбытие	7 975
Переоценка	28
Остаток по состоянию за 30 июня 2020 года	82 493
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	10 964
Выбытие	2 023
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2020 года	**73 546**

По состоянию на 31 декабря 2020 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО «Базис Оценка». Оценку производил – Садыков Артем Денисович, действительный член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр оценщиков 09.07.2007 г. за регистрационным № 00243. «Российское общество оценщиков» находится по адресу: г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, стр.1, включен в единый реестр саморегулируемых организаций оценщиков 09.07.2007 г. за № 003. Имеет квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 015341-1 от 26.10.2018 г.

Оценка проводилась в соответствии с Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г., Федеральными стандартами в области оценки: ФСО № 1 «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 297), ФСО № 2 «Цель оценки и виды стоимости» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 298), ФСО № 3 «Требования к отчету об оценке» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 299), ФСО № 7 Оценка недвижимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611). Стандартами

саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является Оценщик, в части, не противоречащей законодательству об оценочной деятельности.

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался;
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж;
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, то было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах http://www.avito.ru, www.venec.net, www.167000.ru, www.uhta24.ru, www.ksalfa.ru, www.domofond.ru, https://100realt.ru, https://cian.ru.

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости недвижимости, относятся ко 2 уровню в иерархии справедливой стоимости: оценка основана на рыночных ценах по аналогичным объектам недвижимости на момент оценки и объекты недвижимости используются Банком наиболее эффективным образом.

За отчетную дату 31 декабря 2020 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 28 154 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 30 июня 2021 года равна 158 032 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 года – 159 376 тыс. руб.).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Незавершенное строительство представляет собой затраты по реконструкции 3-го этажа Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

11 Нематериальные активы.

В тысячах рублей	**Нематериальные активы**
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 года	**29 848**
Поступления	3 871
Выбытие	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2021 года	33 719
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	1 489
Выбытие	-
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2021 года	**32 230**

В тысячах рублей	**Нематериальные активы**
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	**19 386**
Поступления	10 579
Выбытие	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2020 года	29 965
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	1 158
Выбытие	-
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2020 года	**28 807**

12 Прочие активы.

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г., тыс. руб.**
Прочие финансовые активы		
Требования банка по операциям с пластиковыми картами	7 411	8 785
Требования банка по прочим финансовым операциям	1 606	1 562
Итого прочих финансовых активов	**9 017**	**10 347**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	7 760	4 985
Требования банка по прочим операциям	1 073	494
Итого прочих нефинансовых активов	**8 833**	**5 479**
Итого прочих активов (до вычета резервов)	**17 850**	**15 826**
Оценочные резервы под ОКУ по прочим активам	(1 034)	(820)
Итого прочих активов	**16 816**	**15 006**

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Этап 1 (12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под прочие активы за 31 декабря 2019 г.	**13**	**-**	**807**	**820**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	26	**26**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	2 111	-	718	**2 829**
Прекращение признания в течение периода	(2 096)	-	(545)	**(2 641)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2021 года	**28**	**0**	**1 006**	**1 034**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Этап 1 (12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под прочие активы за 31 декабря 2019 г.	**-**	**-**	**859**	**859**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	6	**6**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	8	-	63	**71**
Прекращение признания в течение периода	-	-	(100)	**(100)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2020 года	**8**	**-**	**828**	**836**

В первом полугодии 2021 года списано за счет резервов прочей дебиторской задолженности на 32 тыс.руб. (первое полугодие 2020 года – 95 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

13 Средства клиентов.

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	31 декабря 2020 г., тыс. руб.
Государственные и общественные организации	**63 033**	**59 779**
- текущие (расчетные) счета	58 233	48 079
- срочные депозиты	4 800	11 700
Прочие юридические лица	**2 796 864**	**3 494 984**
- текущие (расчетные) счета	1 604 865	1 841 661
-- срочные депозиты	1 191 999	1 653 323
Физические лица	**2 476 623**	**2 926 636**
- текущие счета (вклады до востребования)	401 559	403 248
- срочные вклады	2 075 064	2 523 388
Итого средств клиентов	**5 336 520**	**6 481 399**

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.

По состоянию за 30 июня 2021 года общий объем остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, принадлежащих компаниям – членам Группы Темп-Дорстрой, составлял 10,05% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов Банка (31 декабря 2020 года – 20,3%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	31 декабря 2020 г., тыс. руб.
Физические лица	2 476 623	2 926 636
Строительство	1 146 760	1 425 612
Государственные и общественные организации	63 033	59 779
Предприятия топливно-энергетической промышленности	242 120	175 934
Прочие	1 407 984	1 893 438
Итого средств клиентов	**5 336 520**	**6 481 399**

За 30 июня 2021 года Банк имел 10 групп клиентов с остатками средств свыше 61 772 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 2 223 273 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 2 888 374 тыс. руб.), или 41,7% (31 декабря 2020 года - 44,6%) всего объема средств клиентов.

За отчетную дату 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 336 520 тыс.руб. (31 декабря 2020 г.– 6 481 399 тыс.руб.).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ средств клиентов, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

14 Прочие заемные средства.

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	31 декабря 2020 г. тыс. руб.
Субординированные кредиты	170 000	170 000
Итого прочих заемных средств	**170 000**	**170 000**

В состав источников прочих заемных средств Банка включен субординированный депозит в сумме 170 млн. руб., привлеченный в декабре 2014 года на срок 8 лет и соответствующий требованиям Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», предъявленным к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

15 Прочие обязательства.

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	150	282
Обязательства по аренде	59 103	68 618
Прочие	2 382	2 019
Итого прочих финансовых обязательств	**61 635**	**70 919**
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате	34 383	24 105
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 264	5 330
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 284	1 392
Итого прочих нефинансовых обязательств	**36 931**	**30 827**
Итого прочих обязательств	**98 566**	**101 746**

По состоянию за 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 98 566 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 года – 101 746 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих обязательств, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

16 Уставный капитал.

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 121000000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 10 рублей за акцию. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью, оплаченный включает следующие компоненты:

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Уставный капитал	121 000	101 000
Корректировка на инфляцию	70 137	70 137
Итого уставный капитал	**171 137**	**171 137**

Банк в 2021 году успешно реализовал принятое акционерами и Стратегией банка решение по увеличению Уставного капитала на 20 млн.руб. Государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций на сумму 20 млн. руб. осуществлена Банком России 01 марта 2021 года

Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк не выпускал опционы в результате исполнения обязательств, по которым возникали бы права на акции Банка.

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

Дивиденды.

Возможность Банка выплачивать дивиденды ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

17 Нераспределенная прибыль (убыток).

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 30 июня 2021 года убытки Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 26 337 тыс.руб. (за 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Банка – 5 649 тыс.руб.). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 30 июня 2021 года 1 097 897 тыс.руб. (за 31 декабря 2020 года – 1 130 441 тыс.руб.).

18 Процентные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.21 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	100 995	105 562
От вложений в ценные бумаги	29 094	28 931
По денежным средствам в Банке России	62 087	97 167
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	44
Итого процентных доходов	**192 176**	**231 704**
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(1)	(2)
Срочные депозиты юридических лиц	(34 415)	(37 317)
Срочные вклады физических лиц	(35 227)	(81 584)
Процентные расходы по аренде	(2 726)	(3 927)
Итого процентных расходов	**(72 369)**	**(122 830)**
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**119 807**	**108 874**

19 Комиссионные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.21 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	34 763	37 634
Комиссия по кассовым операциям	6 751	5 567
Прочие операции	13 177	11 193
Комиссия по выданным гарантиям	2 849	7 135
Итого комиссионных доходов	**57 540**	**61 529**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(16 702)	(11 611)
Комиссия по другим операциям	(439)	(2 468)
Итого комиссионных расходов	**(17 141)**	**(14 079)**
Чистый комиссионный доход	**40 399**	**47 450**

20 Прочие операционные доходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.21 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.
По операциям привлечения (размещения) денежных средств	339	660
Дивиденды от вложений	894	-
Доходы от аренды имущества	550	883
Прочие	30 440	181
в т.ч. от уступки прав требования	*30 000*	-
Итого прочих операционных доходов	**32 223**	**1 724**

26 февраля 2021 г. Банком был заключен договор уступки прав требования к «Нота-Банк» (ПАО) на сумму 39 305 тыс. руб. по которому был получен доход в размере 30 000 тыс. руб.

21 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.21 г. тыс. руб.	**Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.**
Долевые финансовые инструменты	**2 905**	**(225)**
ПАО «Ростелеком»	(75)	646
АК «Алроса» (ПАО)	1 633	(1 055)
ПАО «Сбербанк»	1 347	184
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**2 905**	**(225)**

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой через прибыль или убыток.

22 Административные и прочие операционные расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.21 г. тыс. руб.	**Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.**
Затраты на персонал	(108 232)	(116 099)
Арендная плата	(836)	(847)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(9 133)	(9 909)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(19 126)	(12 545)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(9 111)	(8 508)
Отчисления в фонд страхования	(9 606)	(11 938)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(14 947)	(15 812)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(1 071)	(1 103)
Прочие (в т.ч. расходы по ценным бумагам)	(5 212)	(5 973)
Итого операционных расходов	**(177 274)**	**(182 734)**

Отчисления в фонд страхования включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Агентство по страхованию вкладов в размере 5 827 тыс. руб. (30 июня 2020 года – 11 642 тыс. руб.).

23 Управление финансовыми рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски- валютный риск, риск изменения процентных ставок, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционных и правовых рисков, которые являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- Централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов,
- Систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от

того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, как минимум пересматриваются ежеквартально с учетом изменений экономической ситуации и практики работы Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 26.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Прочая информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 6,7,8,9,10.

В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

Последующий контроль за операциями филиалов по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита, при проведении внутренних проверок в соответствии с утвержденными Советом Директоров Банка планами проведения внутренних проверок деятельности филиалов.

Географический риск.

Географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 30 июня 2021 года и за отчетную дату 31 декабря 2020 года представлен в Приложении 28. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В отношении уровня принимаемого риска устанавливаются лимиты, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое имело бы место на отчетную дату.

Валютный риск.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах и что изменение курса иностранных валют против рубля, могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

Анализ валютного риска за отчетную дату 30 июня 2021 года и за отчетную дату 31 декабря 2020 года представлен в Приложении 31.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Банк использует систему определения размера процентного риска, с помощью которой можно оценить влияние совокупного процентного риска на размер чистых доходов Банка:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спрэда.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Установление процентных ставок в Банке в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спрэда осуществляется Правлением Банка и уполномоченными приказом по Банку лицами. Процедуры установления процентных ставок утверждены внутрибанковским Регламентом организации работы с клиентами по привлечению денежных средств. Порядок установления процентных ставок по размещаемым денежным средствам установлен Кредитной политикой Банка.

Поддержание уровня процентных ставок в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спрэда является действенным механизмом нейтрализации вероятных потерь или недополученной выгоды в виде процентов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

См. Примечание 29 «Средние эффективные процентные ставки».

Прочий ценовой риск и их концентрация.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Казначейство контролирует и определяет операции с долевыми инструментами.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащие данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. (Смотрите примечание 8).

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающий 10% от суммы капитала.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года.

Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по имеющимся требованиям (для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов), так как исходя их имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Политика Банка по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - за 30 июня 2021 года данный коэффициент составил 78,772% (за 31 декабря 2020 года – 56,299%),
- Норматив текущей ликвидности (Н3) - за 30 июня 2021 года данный норматив составил 154,178% (за 31 декабря 2020 года – 154,300%),
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - за 30 июня 2021 года данный норматив составил 56,804% (за 31 декабря 2020 года – 75,508%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах консолидирует Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2021 года. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий,

существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации на отчетную дату.

тыс. рублей	**До востреб. и менее 1 мес.**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
Обязательства						
Средства клиентов	2 679 104	1 005 639	846 369	874 644	19 562	**5 425 318**
Прочие заемные средства	-	5 508	3 842	176 074	-	**185 424**
Прочие финансовые обязательства	2 532	-	-	-	-	**2 532**
Недисконтированные обязательства по аренде МСФО 16	0	12 267	12 267	41 782	-	**66 316**
Обязательства по операционной аренде	85	338	47	7	58	**535**
Финансовые гарантии, выданные	448	49 140	277 367	37 166	4 893	**369 014**
Неиспользованные кредитные линии	1 054 993	-	-	-	-	**1 054 993**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**3 737 162**	**1 072 892**	**1 139 892**	**1 129 673**	**24 513**	**7 104 132**

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

тыс. рублей	**До востреб. и менее 1 мес.**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
Обязательства						
Средства клиентов	3 142 650	2 070 892	746 265	593 529	2 698	**6 556 034**
Прочие заемные средства	-	6 174	9 401	174 486	-	**190 061**
Прочие финансовые обязательства	2 301	-	-	-	-	**2 301**
Недисконтированные обязательства по аренде МСФО 16	0	10 218	12 261	56 069	-	**78 548**
Обязательства по операционной аренде	72	338	285	6	54	**755**
Финансовые гарантии, выданные	702	260 711	41 185	248 995	2 286	**553 879**
Неиспользованные кредитные линии	460 887	-	-	-	-	**460 887**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**3 606 612**	**2 348 333**	**809 397**	**1 073 085**	**5 038**	**7 842 465**

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в Примечании 30.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитет по активам и пассивам, кредитный комитет). В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которое направлено на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры послед контроля, за проведением операций в структурных подразделениях.

Правовые риски.

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий;
- повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников банка, исполняющих свои функции по операциям, требующим принятия решений или совершения исполнительских действий правоприменительного характера;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом обеспечения качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы.

С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления – Совету Директоров и Председателю Правления Банка.

Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам; ведение бухгалтерского учета; налогообложение; система стимуляции сотрудников; состояние имущества; финансовая устойчивость и платежеспособность банка.

24 Управление капиталом.

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности,
- планирование в потребности в капитале,
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию за 30 июня 2021 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 1 097 897 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 года – 1 130 441 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. За 30 июня 2021 года достаточность капитала составляет 22,629% (за 31 декабря 2020 года - 24,087%), достаточность базового капитала составляет 19,118% (за 31 декабря 2020 года – 20,392%), достаточность основного капитала составляет 19,118% (за 31 декабря 2020 года – 20,392%).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

В течение первого полугодия 2021 года и в 2020 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25 Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности. На 1 июля 2021 года у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

Условные налоговые обязательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно

ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющей четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По состоянию за 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории, прочих факторов.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 064 450	469 827
Гарантии и аккредитивы	371 048	563 447
За минусом резерва	(11 501)	(18 508)
Итого обязательств кредитного характера	**1 423 997**	**1 014 766**

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев 2021 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2020 г.	**17 182**	**1 326**	**-**	**18 508**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	(878)	-	**(878)**
Вновь созданные или приобретенные	832	-	-	**832**
Прекращение признания в течение периода	(4 156)	(448)	-	**(4 604)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(2 357)	-	-	**(2 357)**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2021 года	**11 501**	**-**	**-**	**11 501**

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 2020 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2019 г.	**15 513**	**132**	**-**	**15 645**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(27)	201	-	**174**
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	58	(292)	-	**(234)**
Вновь созданные или приобретенные	8 348	44	-	**8 392**
Прекращение признания в течение периода	(5 139)	(58)	-	**(5 197)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	879	529	-	**1 408**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2020 года	**19 632**	**556**	**-**	**20 188**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

По состоянию за 30 июня 2021 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 423 997 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 1 014 766 тыс. руб.).

Валюта обязательств кредитного характера – рубли.

26 Обязательства по операционной аренде.

Арендные платежи.

Банком заключены договоры операционной аренды ряда небольших площадей помещений для расположения имущества Банка (банкоматов). Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается либо уменьшается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда банк выступает арендатором:

	30 июня 2021 г., тыс. руб.	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**
Менее 1 года	470	695
Свыше 1 года	65	60
Итого обязательств по операционной аренде	**535**	**755**

За 30 июня 2021 года общая сумма минимальных платежей, не подлежащей отмене, составляет 535 тыс. руб. (31 декабря 2020 года - 755 тыс. руб.)

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовые активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк использует следующие модели оценки исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

1 уровень - относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

2 уровень – оценки, полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

3 уровень - оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии руководство использует профессиональные суждения.

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	30 июня 2021 года				31 декабря 2020 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	23 046	-	-	23 046	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 012 691	-	-	1 012 691	1 022 974	-	-	1 022 974
Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	303 459	-	-	303 459	230 162	-	-	230 162
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 339 196**	**0**	**0**	**1 339 196**	**1 253 136**	**-**	**-**	**1 253 136**
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства в других банках	-	11 257	-	11 257	-	11 325	-	11 325
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 814 779	1 814 779	-	-	2 109 415	2 109 415
Прочие финансовые активы	-	-	8 495	8 495	-	-	9 883	9 883
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	**0**	**11 257**	**1 823 274**	**1 834 531**	**-**	**11 325**	**2 119 298**	**2 130 623**
Итого финансовых активов, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости	**1 339 196**	**11 257**	**1 823 274**	**3 173 727**	**1 253 136**	**11 325**	**2 119 298**	**3 383 759**
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	5 336 520	5 336 520	-	-	6 481 399	6 481 399
Прочие заемные средства	-	-	170 000	170 000	-	-	170 000	170 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	61 635	61 635	-	-	70 919	70 919
Итого финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости	**-**	**-**	**5 568 155**	**5 568 155**	**-**	**-**	**6 722 318**	**6 722 318**

Все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

28 Географический анализ активов и обязательств.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в соответствии со страной нахождения контрагента по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Россия тыс. руб.	**Другие страны тыс. руб.**	**Всего тыс. руб.**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 380 841	-	**3 380 841**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	66 069	-	**66 069**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	23 046	-	**23 046**
Средства в других банках	4 757	6 500	**11 257**
Кредиты и авансы клиентам	1 814 779	-	**1 814 779**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 236 745	79 405	**1 316 150**
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31 526	-	**31 526**
Основные средства и активы в форме права пользования	222 919	-	**222 919**
Нематериальные активы	32 230	-	**32 230**
Текущие требования по налогу на прибыль	63	-	**63**
Отложенный налоговый актив	37 770	-	**37 770**
Прочие активы	16 816	-	**16 816**
Всего активов	**6 867 561**	**85 905**	**6 953 466**
Обязательства			
Средства клиентов	5 156 433	180 087	**5 336 520**
Прочие заемные средства	170 000	-	**170 000**
Прочие обязательства	98 566	-	**98 566**
Резервы по обязательствам кредитного характера	11 501	-	**11 501**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	**-**
Отложенное налоговое обязательство	60 639	-	**60 639**
Всего обязательств	**5 497 139**	**180 087**	**5 677 226**
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2021 года	**1 370 422**	**(94 182)**	**1 276 240**

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в соответствии со страной нахождения контрагента по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Россия тыс. руб.	**Другие страны тыс. руб.**	**Всего тыс. руб.**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 308 116	-	**4 308 116**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71 447	-	**71 447**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	**0**
Средства в других банках	4 825	6 500	**11 325**
Кредиты и авансы клиентам	2 109 415	-	**2 109 415**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 200 646	52 490	**1 253 136**
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31 806	-	**31 806**
Основные средства и активы в форме права пользования	234 727	-	**234 727**
Нематериальные активы	29 848	-	**29 848**
Текущие требования по налогу на прибыль	63	-	**63**
Отложенный налоговый актив	13 269		**13 269**
Прочие активы	15 006	-	**15 006**
Всего активов	**8 019 168**	**58 990**	**8 078 158**
Обязательства			
Средства клиентов	5 997 919	483 480	**6 481 399**
Прочие заемные средства	170 000		**170 000**
Прочие обязательства	101 746	-	**101 746**
Резервы по обязательствам кредитного характера	18 508		**18 508**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	403	-	**403**
Отложенное налоговое обязательство	62 613	-	**62 613**
Всего обязательств	**6 351 189**	**483 480**	**6 834 669**
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2020 года	**1 667 979**	**(424 490)**	**1 243 489**

29 Средние эффективные процентные ставки.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию за 30 июня 2021 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2021 г.		**31 декабря 2020 г.**	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	**Средняя эффективная процентная ставка**	**Балансовая стоимость, тыс. руб.**	**Средняя эффективная процентная ставка**
Процентные активы				
Корсчет и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	3 046 610	4,82%	3 810 682	3,63%
Средства в других банках				
- в рублях	8 000	0,00%	8 001	0,00%
- в долларах США	3 257	0,00%	3 324	0,00%
- в ЕВРО	0	0,00%	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток				
- в рублях	23 046	0,00%	-	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	1 814 779	10,47%	2 109 415	9,68%
- в долларах США	-	-	-	-
- в ЕВРО	0	0,00%	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход				
- в рублях	818 674	4,59%	753 532	4,60%
- в долларах США	417 078	2,38%	414 452	2,96%
- в ЕВРО	80 398	2,19%	85 152	2,19%
Процентные обязательства				
Средства клиентов				
- в рублях	4 735 780	2,44%	5 822 071	2,58%
- в долларах США	461 851	36,00%	526 035	0,39%
- в ЕВРО	138 889	0,07%	133 293	0,10%
Прочие заемные средства				
- в рублях	170 000	5,5%	170 000	5,5%

30 Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (анализ ликвидности).

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2021 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 380 841	-	-	-	-	**3 380 841**
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	66 069	**66 069**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	23 046	-	-	-	-	**23 046**
Средства в других банках	11 257	-	-	-	-	**11 257**
Кредиты и авансы клиентам	42 302	389 980	294 137	858 475	229 885	**1 814 779**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 316 150	-	-	-	-	**1 316 150**
Прочие финансовые активы	8 495	-	-	-	-	**8 495**
Итого финансовых активов	**4 782 091**	**389 980**	**294 137**	**858 475**	**295 954**	**6 620 637**
Обязательства						
Средства клиентов	2 675 150	977 121	817 998	846 689	19 562	**5 336 520**
Прочие заемные средства	-	-	-	170 000	-	**170 000**
Прочие финансовые обязательства	2 532	-	-	-	-	**2 532**
Обязательства по аренде МСФО 16	-	9 964	10 400	38 739	-	**59 103**
Итого финансовых обязательств	**2 677 682**	**987 085**	**828 398**	**1 055 428**	**19 562**	**5 568 155**
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2021 года	**2 104 409**	**(597 105)**	**(534 261)**	**(196 953)**	**276 392**	**1 052 482**

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 308 116	-	-	-	-	**4 308 116**
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	71 447	**71 447**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	**0**
Средства в других банках	11 325	-	-	-	-	**11 325**
Кредиты и авансы клиентам	53 622	286 973	416 698	1 296 460	55 662	**2 109 415**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 253 136	-	-	-	-	**1 253 136**
Прочие финансовые активы	9 883	-	-	-	-	**9 883**
Итого финансовых активов	**5 636 082**	**286 973**	**416 698**	**1 296 460**	**127 109**	**7 763 322**
Обязательства						
Средства клиентов	3 136 481	2 037 241	732 571	572 723	2 383	**6 481 399**
Прочие заемные средства	-	-	-	-	170 000	**170 000**
Прочие финансовые обязательства	2 301	-	-	-	-	**2 301**
Обязательства по аренде МСФО 16	-	7 923	11 578	49 117	-	**68 618**
Итого финансовых обязательств	**3 138 782**	**2 045 164**	**744 149**	**791 840**	**2 383**	**6 722 318**
Чистый разрыв ликвидности за 31декабря 2020 года	**2 497 300**	**(1 758 191)**	**(327 451)**	**504 620**	**124 726**	**1 041 004**

Все ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

За отчетную дату 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года существенных отклонений в позиции по ликвидности у Банка нет.

31 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30 июня 2021 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 186 274	123 594	70 973	**3 380 841**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	66 069	-	-	**66 069**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	23 046	-	-	**23 046**
Средства в других банках	8 000	3 257	-	**11 257**
Кредиты и авансы клиентам	1 814 779	-	-	**1 814 779**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	818 674	417 078	80 398	**1 316 150**
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	31 526	-	-	**31 526**
Основные средства и активы в форме права пользования	222 919	-	-	**222 919**
Нематериальные активы	32 230	-	-	**32 230**
Текущий налог на прибыль	63	-	-	**63**
Отложенный налоговый актив	37 770	-	-	**37 770**
Прочие активы	16 255	475	86	**16 816**
Итого активов	**6 257 605**	**544 404**	**151 457**	**6 953 466**
Обязательства				
Средства клиентов	4 735 780	461 851	138 888	**5 336 519**
Прочие заемные средства	170 000	-	-	**170 000**
Прочие обязательства	98 479	87	-	**98 566**
Резервы по обязательствам кредитного характера	18 508	-	-	**18 508**
Отложенное налоговое обязательство	60 639	-	-	**60 639**
Итого обязательств	**5 083 406**	**461 938**	**138 888**	**5 684 232**
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2021 года	**1 174 199**	**82 466**	**12 569**	**1 269 234**

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2020 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 059 281	182 004	66 831	**4 308 116**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71 447	-	-	**71 447**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	**0**
Средства в других банках	8 001	3 324	-	**11 325**
Кредиты и авансы клиентам	2 109 415	-	-	**2 109 415**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	753 532	414 452	85 152	**1 253 136**
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	31 806	-	-	**31 806**
Основные средства и активы в форме права пользования	234 727	-	-	**234 727**
Нематериальные активы	29 848	-	-	**29 848**
Текущий налог на прибыль	63	-	-	**63**
Отложенный налоговый актив	13 269	-	-	**13 269**
Прочие активы	15 001	4	1	**15 006**
Итого активов	**7 326 390**	**599 784**	**151 984**	**8 078 158**
Обязательства				
Средства клиентов	5 822 071	526 035	133 23	**6 481 399**
Прочие заемные средства	170 000	-	-	**170 000**
Прочие обязательства	101 533	209	4	**101 746**
Резервы по обязательствам кредитного характера	18 508	-	-	**18 508**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	403	-	-	**403**
Отложенное налоговое обязательство	62 613	-	-	**62 613**
Итого обязательств	**6 175 128**	**526 244**	**133 297**	**6 834 669**
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2020 года	**1 151 262**	**73 540**	**18 687**	**1 243 489**

В 1 полугодии 2021 года влияние изменений обменных курсов на финансовые результаты деятельности банка возросло, в целом по данной статье убыток составил 2 353 тыс. руб., (в 2020 году доход составлял 807 тыс. руб.).

32 Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможностей со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются Сердитов С.В., ООО «Авторесурс» и ООО «Авторесурс моторс», которые в свою очередь находятся под общим контролем с Банком акционера Сердитова С.В.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами, а также средние процентные ставки, действовавшие по состоянию за 30 июня 2021 года:

	30 июня 2021 г. тыс. руб.	**Средняя % ставка**	**31 декабря 2020 г. тыс. руб.**	**Средняя % ставка**
Активы				
Кредиты выданные, всего, в т.ч.				
1. Предприятиям и предпринимателям	18 200	12,00%	10 500	11,50%
(Резервы под обесценение)	(12 344)		(105)	
2. Управленческому персоналу	11 766	10,01%	6 748	9,67%
(Резервы под обесценение)	(32)		(19)	
3. Прочие активы	-	-	-	-
(Резервы под обесценение)	-		-	
4. Требования кредитного характера (Гарантии)	10 000		10 000	-
(Резервы под обесценение)	(2 031)		(2 009)	
Итого	***25 559***		***25 115***	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	377 812	0,40%	395 282	0,57%
рубли	*13 053*	*2,63%*	*21 118*	*3,08%*
иностранная валюта	*364 759*	*0,32%*	*374 164*	*0,42%*
Средства юридических лиц	82 568	0,00%	77 272	0,00%
Итого	***460 380***		***472 554***	

По состоянию за 30 июня 2021 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию за 30 июня 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2020 года и в 2019 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о прибылях и убытках за 1 полугодие 2020 года были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные – 7 968 тыс. руб. (за 30 июня 2020 года – 7 968 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 64 тыс. руб. (за 30 июня 2020 года - 65 тыс. руб.),

Расходы:

- проценты, уплаченные за депозиты физических лиц – 1 021 тыс. руб. (за 30 июня 2020 года – 1 021 тыс. руб.),
- другие расходы (плата за аренду) – 14 441 тыс. руб. (за 30 июня 2020 года – 14 441 тыс. руб.).

Банк за 1 полугодие 2021 года и за 2020 год не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Списочная численность персонала Банка составляет за 1 полугодие 2021 года 258 человек, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей не производилось.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений работникам в течение отчетного периода не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Банк не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных вознаграждений в Банке отсутствует.

33 События после отчетной даты.

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности Банком были получены дивиденды по акциям ПАО «Газпром» в размере 11 897 тыс.руб.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

20.08.2021 г.